



ПРАВИТЕЛЬСТВО
УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ОСТОРОЖНО, МОШЕННИКИ!

ПираМММиды XXI века

«Финансовая пирамида» – финансовая схема, при которой доход держателям долей выплачивается не за счет инвестирования привлеченных средств в производство или рыночные спекуляции, а за счет привлечения все новых инвесторов. «Пирамиды», как правило, создаются путем выпуска ценных бумаг (акций, облигаций, билетов, долговых обязательств или иных их суррогатов) как наиболее удобного и ликвидного инструмента для массового распространения.

В рамках махинации организаторы финансовой пирамиды какое-то время поддерживают «доходность выше рыночной», с тем чтобы сделать ее максимально привлекательной и обеспечить постоянное расширение финансовой базы. С помощью недобросовестной рекламы и «сарафанного радио» финансовая пирамида позиционируется как высокодоходный и надежный проект вложения средств, обладающий солидными гарантиями.

Исчерпав возможности для привлечения новых участников (пайщиков, вкладчиков), финансовая пирамида неизбежно рушится. При этом организаторы схемы присваивают значительную часть денежных средств, а инвесторы, вложившие в нее свои деньги, остаются с ничего не стоящими бумажками на руках и несут всю тяжесть денежных потерь.

На этапе «строительства» пирамиды ее организаторы редко прямо нарушают законодательство. Как правило, полиция получает легальный повод вмешаться в деятельность финансовых пирамид лишь на той стадии, когда вернуть деньги вкладчиков уже невозможно. Поэтому потенциальному инвестору необходимо уметь самостоятельно определять, в какие финансовые компании стоит вкладывать деньги.

Как распознать и что предпринять?

Существует ряд косвенных признаков, по которым несложно определить финансовую пирамиду:

в рекламе пирамиды гарантируется огромная, неправдоподобная доходность (значительно выше ставки рефинансирования ЦБ РФ, под которую деньги привлекают банки и крупный бизнес);

в рекламе создается ореол очень профессиональной финансовой организации, принципов работы которой обычайтю все равно не понять – нужно просто доверять создателям;

организаторы фирмы-пирамиды занимаются в основном продвижением бренда, заботятся о популярности среди населения, о реальных же проектах ничего не сообщается;

«верхушка» пирамиды, как правило, анонимна (хотя бывают исключения, при которых у пирамиды есть «первое лицо», призывающее доверять лично ему);

для участия достаточно минимальной суммы вложения – таким образом компания может охватить максимальную аудиторию, и при развале люди легко смирятся с утратой.

То же можно сказать о банках, привлекающих вклады населения под неожиданно высокие проценты. Как правило, это является признаком готовящегося банкротства и означает, что руководство банков пытается решить личные финансовые проблемы в преддверии банкротства за счет вкладчиков.

